

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: X2007157060

UDC \_\_\_\_\_

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

COSO 风险管理框架下民营企业内部控制研究

——以制造型企业 B 公司为例

The Research of the Internal Control for Private Enterprises  
under COSO Enterprise Risk Management Integrated Framework  
——based on the case of manufacturing enterprise company B

翁 晓 羽

指导教师姓名: 陈 少 华 教授

专 业 名 称: 会 计 硕 士

( M P A c c )

论文提交日期: 2015 年 4 月

论文答辩日期: 2015 年 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

# 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

- （        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。
- （        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

## 摘要

当前,我国民营企业面临运营成本过高、风险承受能力较弱、企业生命周期较短等诸多方面问题,这些问题的形成与企业内部控制薄弱状况是息息相关的。民营企业要发展壮大,必须完善内部控制,通过内部控制的建设促进企业实现科学规范化管理,从而加强企业治理,促进企业的转型升级。但是当前,民营企业的内部控制建设面临着一些难题,包括管理者的思想问题、能力问题、资源问题以及动力问题。同时,我国缺乏一套针对中小民营企业的内部控制指南,也缺乏一套全面清晰、便于操作的标准技术模板。

本文认为,随着国际上内部控制理论和实务不断发展,欧美国家企业的内部控制实务经验相对成熟规范,对中国企业内部控制建设具有借鉴意义。本文介绍了我国民营企业的总体概况、特征以及管理状况,并以上海一家中小民营企业为例,对中小民营企业内部控制存在的问题进行分析,剖析其成因。在此基础上,本文针对一家世界 500 强欧美企业内部控制进行研究,论述了我国民营企业借鉴欧美先进内部控制的必要性和可行性,阐述借鉴和运用的过程中可能面临的难题,并提出相应的对策建议。

在研究视角上,本文以案例研究为主,全面分析具有代表性的我国中小民营企业内部控制现状和实施 COSO 风险管理框架的典型欧美企业内部控制状况;在研究方法上,本文采用比较研究方法,对 COSO 框架在欧美企业内部控制中适用的基本条件和我国民营企业内部控制现状进行综合比较;从研究内容上,本文侧重于分析欧美企业内部控制框架在我国民营企业中应用的可行性和必要性,说明应用过程中存在的问题及原因,并给出解决问题的对策建议。

**关键词:** 民营企业;内部控制;欧美企业

## **Abstract**

At present, private enterprises are facing problems with high operating cost, weak risk bearing ability and short life cycle problems etc..These problems are closely related to the weak internal control by the enterprises. To growing up and developing, it is mandatory to improve the internal control for driving enterprises with implementing scientific and standardize management, thus to strengthen enterprises governance and promote the enterprises 'transformation and upgrading. But there are some problems in construction of the internal control, including ideological problems, competence problems, resource problems, and motivation problems. At the mean time, China lacks of a set of internal control guidelines for small and medium-size private enterprises, and lacks of a comprehensive and clear standard template easy to be handled with.

The paper believes, with the continuous development of the internal control theory and practice, the experiences of internal control practice from western enterprises are more mature, which will be reference to the Chinese enterprises internal control construction. The paper introduced the overview, the features and management status of Chinese private enterprises, analyzed the problems existed in the internal control for private enterprises with a case of one small and medium-size private enterprise in Shanghai, and also analyzed the causes of problems. Basing on that, the paper researched the internal control for one of the world 500 strongest companies in western, analyzed the necessity and feasibility for Chinese private enterprises to learn, elaborated the possible difficulties may meet with during the process of taking reference, and put forward the counter measures and suggestions.

From researching perspective point of view, based on the case study, this paper analyzed completely the internal control status of the typical Chinese small and medium-size private enterprises, and the status of the western company implemented with the COSO Enterprises Risk Management integrated framework; From researching method point of view, the paper made comprehensive comparison in the basic condition for application of COSO integrated framework by western enterprises and the current internal control status of Chinese private enterprises; From research

content point of view, this paper mainly analyzed the feasibility and necessity of implantation the internal control with the frame work from western enterprises, elaborated the problems and causes existing during the process, and provided with some suggestions to solve the problem。

**Key Words:** Private Enterprise; Internal Control; Western Enterprise

厦门大学博硕士论文摘要库

## 目 录

<b>第一章 绪论 .....</b>	<b>1</b>
一、研究背景与选题动机 .....	1
二、研究方法、思路框架与研究内容 .....	2
三、研究贡献 .....	3
<b>第二章 国内外内部控制实践演进与研究文献回顾 .....</b>	<b>5</b>
<b>第一节 国外内部控制理论发展 .....</b>	<b>5</b>
一、国外内部控制的历史演进 .....	5
二、国外学术界的研究 .....	11
<b>第二节 国内内部控制理论发展 .....</b>	<b>12</b>
一、职业管理机构的内部控制规范 .....	12
二、国内学术界的研究 .....	14
<b>第三节 民营企业内部控制文献述评 .....</b>	<b>17</b>
一、民营企业内部控制文献综述 .....	17
二、简要评述 .....	18
<b>第三章 民营企业内部控制建设现状、问题及成因分析 .....</b>	<b>20</b>
<b>第一节 我国民营企业发展概况 .....</b>	<b>20</b>
一、民营企业产生的背景及概念 .....	20
二、本文研究对象 .....	20
三、民营企业发展现状 .....	21
四、民营企业具有的特征 .....	23
<b>第二节 民营企业内部控制存在的问题 .....</b>	<b>24</b>
一、民营企业传统管理方式形成的历史缘由及现实弊端 .....	24
二、B 公司内部控制现状分析 .....	25
三、民营企业内部控制问题总结 .....	31
<b>第三节 成因分析 .....</b>	<b>34</b>
一、内因分析 .....	35

二、外因分析 .....	36
<b>第四章 源自欧美企业内部控制的经验分析 .....</b>	<b>40</b>
<b>第一节 欧美企业内部控制介绍 .....</b>	<b>40</b>
一、基本情况介绍 .....	40
二、内部控制环境 .....	41
三、目标设定 .....	47
四、风险识别、风险评估、风险应对 .....	48
五、控制活动 .....	51
六、信息与沟通 .....	59
七、监控活动 .....	60
<b>第二节 欧美企业内部控制的启示 .....</b>	<b>61</b>
一、民营企业借鉴欧美企业内部控制的必要性 .....	61
二、民营企业借鉴欧美企业内部控制的可行性 .....	64
<b>第三节 运用过程中的难点和挑战 .....</b>	<b>68</b>
一、思想问题 .....	68
二、能力问题 .....	68
三、资源问题 .....	69
四、动力问题 .....	69
<b>第五章 完善民营企业内控建设的对策建议 .....</b>	<b>70</b>
<b>第一节 构建民营企业内部控制原则和框架 .....</b>	<b>70</b>
一、民营企业内部控制原则 .....	70
二、民营企业内部控制框架 .....	72
<b>第二节 完善民营企业内部控制具体对策 .....</b>	<b>73</b>
一、设计契合管理者思想动机的内控制度 .....	74
二、建设人力资本可持续性提升的综合机制 .....	74
三、依照重要性原则合理配置内控资源 .....	75
四、建设市场化导向的外部法律制度环境 .....	77
五、完善公司治理结构 .....	78
六、内部控制要素建设 .....	82



<b>第六章 结论和展望 .....</b>	<b>100</b>
一、研究结论 .....	100
二、研究展望 .....	102
<b>参考文献.....</b>	<b>104</b>
<b>致谢.....</b>	<b>109</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要库

# CONTENTS

<b>Chapter One Introduction .....</b>	<b>1</b>
I. Research Background and Motivation .....	1
II. Research Method, Framework, and Content.....	2
III. Research Contribution .....	3
<b>Chapter Two Oversea and Domestic Internal Control Practice Evolution and Literature Review .....</b>	<b>5</b>
<b>Section One The Overseas Internal Control Theory Development .....</b>	<b>5</b>
I. The History of Overseas Internal Control Development.....	5
II. The Research by Overseas Academics.....	11
<b>Section Two The Domestic Internal Control Theory Development .....</b>	<b>12</b>
I. Internal Control Regulation by Professional Administration Authorities ...	12
II. The Research by Domestic Academics .....	14
<b>Section Three Literature Review for Private Enterprises and Comments..</b>	<b>17</b>
I. The Literature Review for Private Enterprises Internal Control .....	17
II. Brief Comments .....	18
<b>Chapter III The Status, Problems and Causes Analysis of The Private Enterprises Internal Control.....</b>	<b>20</b>
<b>Section One The Development Brief of Chinese Private Enterprises .....</b>	<b>20</b>
I. Growing Background and Concept of Chinese Private Enterprises.....	20
II. Research Object .....	20
III. The Chinese Private Enterprises Current Development Status .....	21
IV. The Chinese Private Enterprises Features.....	23
<b>Section Two The Chinese Private Enterprises Internal Control problems .</b>	<b>24</b>
I. Historical Causes of Formation of traditional management style of private enterprises and their practical shortcomings.....	24
II. The Internal Control Status Analysis for Company B .....	25
III. The Summary of Internal Control Problems in Private Enterprises .....	31
<b>Section Three Cause Analysis .....</b>	<b>34</b>
I. Internal Cause Analysis .....	35
II. External Cause Analysis.....	36

<b>Chapter IV Experiences Analysis Oriented from The Internal Control by Western Enterprises .....</b>	<b>40</b>
<b>Section One Introduction of Internal Control by Western Enterprises .....</b>	<b>40</b>
I. Basic Status Brief .....	40
II. Internal Control Environment .....	41
III. Target Setting Up .....	47
IV. Risk Identification, Risk Evaluation, Risk Mitigation.....	48
V. Control Activity .....	51
VI. Information and Communication.....	59
VII. Monitoring Activity .....	60
<b>Section Two Enlightenment of The Internal Control by Western Enterprises.....</b>	<b>61</b>
I. Necessity of Reference to the Western Enterprises Internal Control by Chinese Private Enterprises .....	61
II. Possibility of Reference to the Western Enterprises Internal Control by Chinese Private Enterprises .....	64
<b>Section Three Difficulties and Challenges in Using Process .....</b>	<b>68</b>
I. Ideological Problems .....	68
II. Competence Problems.....	68
III. Resources Problems.....	69
IV. Motivation Problems.....	69
<b>Chapter V The Suggestions and Proposals in Improving Private Enterprises Internal Control .....</b>	<b>70</b>
<b>Section One The Principles and Framework In Construction the Internal Control by Private Enterprises.....</b>	<b>70</b>
I. Internal Control Principles by Private Enterprises .....	70
II. Internal Control Framework by Private Enterprises .....	72
<b>Section Two Detail Actions in Improving Internal Control by Private Enterprises.....</b>	<b>73</b>
I. Internal Control Designed to Match With Management Motivation.....	74
II. System Constructed to Promote the Human Resource Sustainability .....	74
III. Internal Control Resources Distributed by Importance Principles .....	75

IV.The External Legal Environment Established oriented by Market.....	77
V. Improve Corporate Governance Structure .....	78
VI. Building Internal Control Factors.....	82
<b>ChapterVI Conclusion and Outlook.....</b>	<b>100</b>
I. Conclusion.....	100
II. Outlook.....	102
<b>Reference.....</b>	<b>104</b>
<b>Acknowledgements .....</b>	<b>109</b>

## 第一章 绪论

### 一、研究背景与选题动机

30 多年来,我国民营企业在改革开放中逐渐发展壮大。作为中国最富发展活力、内生动力和创新精神的企业群体,民营企业经过不懈的奋斗,取得了令人瞩目的成绩。2013 年,民营经济对我国经济贡献的 GDP 总量超过 60%<sup>①</sup>,中国民营企业对深化改革开放、完善市场经济乃至社会稳定都具有极为重要意义。然而,不容忽视的是,我国民营企业在发展过程中仍然遇到不少困难和挑战。首先是企业自身的问题:整体经营期间不长,经济规模和实力不够强大;家族化管理、粗放式经营;重业务轻管理,重人治而轻法治;一心做大做强却忽视了稳健经营;企业家自身存在胜任能力的局限性;一些企业家无视法律违规经营等等。同时,受外部环境影响,世界经济格局发生深刻复杂的变化,国内经济下行压力明显增大,实体经济企业面临前所未有的压力。民营企业融资困难,政策不公平不开放,民营企业带着枷锁和国有企业、外资企业赛跑。内因和外因的相互作用使得民营企业在继续发展壮大中遭遇了障碍。

笔者曾经在国有上市公司、500 强跨国公司以及民营企业负责财务管理控制工作。在多年的工作经历中,笔者见证了民营企业、国有企业和外资企业在公司治理、内部控制上的差距,也感受到了在“国民待遇”上的差别,深深体会到民营企业创业的艰辛与无奈。作为一个财务工作者,笔者意识到,民营企业的经营管理之所以存在着诸多问题,与内部控制薄弱是息息相关的。民营企业要发展壮大,必须完善内部控制,通过内部控制倒逼企业进行科学规范化管理,从而加强公司治理,促进企业转型升级。但是当前民营企业的内部控制建设面临着一些难题,包括管理者思想问题、能力问题、资源问题以及动力问题。同时,我国缺乏一套针对中小民营企业的内部控制指南,也缺乏一套全面清晰、便于操作的标准技术模板。

---

<sup>①</sup> 新华网. 2013年我国民营经济贡献GDP总量超过60%.  
<http://www.cqn.com.cn/news/cjpd/855661.html>, 2014-3-3

随着我国市场化改革的深入，作为我国市场经济主体的民营企业迎来了发展的重要机遇。2012 年国务院出台 42 项“民间投资 36 条”；2013 年 11 月，中共十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》强调了产权保护制度，提出确保市场在资源配置中起决定性作用。2015 年 3 月，李克强总理在两会的政府工作报告中提出简政放权，为创业提供便利，营造公平竞争环境，多管齐下改革投融资体制；提到非公有制经济是我国经济的重要组成部分，必须毫不动摇的鼓励、支持、引导非公有制经济发展<sup>①</sup>。如此种种，表明中央政府大力支持和发展民营经济的决心，意味着民营企业将迎来前所未有的发展契机，也为我国民营企业强化内部管理，构建实现自身可持续发展机制创造了宽松的制度空间。面对空前机遇，民营企业更要抓紧修练内功，自我完善，通过对内部控制的建设推动企业的治理和发展，使企业走上全方位的现代化管理之路。

于是，如何帮助民营企业理清思路，找寻迷失的方向，学会运用科学的方法来构建内部控制，通过内部控制来推动和完善公司治理，是本文研究的基本出发点。当前，以 COSO 为标志的欧美企业内部控制机制日益成熟，与企业治理的结合也更为紧密，为我国民营企业强化自身管理提供了可借鉴之道。鉴于此，本文拟通过对欧美企业内部控制的借鉴，对我国民营企业内部控制建设进行研究探析，为民营企业内部控制研究贡献自己的微薄之力。

## 二、研究方法、思路框架与研究内容

本文采取规范研究方法和案例分析法，以相关理论及文献梳理为基础，结合具体案例进行分析，阐述了民营企业内部控制现阶段存在的问题。在此基础上，对民营企业提升内部控制水平的内、外因进行剖析，通过对欧美企业内部控制的借鉴，结合民营企业现阶段自身的特点及面临的难题，在 COSO 框架的基础上构建了民营企业内部控制原则及框架，提出了内部控制构建的对策和建议。

本文的思路框架如下：

第一章 绪论。介绍本文的研究背景和动机、研究思路框架、研究方法以及主要研究内容和贡献。

第二章 国内外内部控制实践演进与研究文献回顾。本章介绍了国外、国内

<sup>①</sup>凤凰网. 李克强：大道至简，有权勿任性. [http://news.ifeng.com/a/20150305/43275818\\_0.shtml](http://news.ifeng.com/a/20150305/43275818_0.shtml), 2015-3-5

内部控制实践的历史演进，对相关文献进行了回顾。同时，本章对民营企业内部控制文献进行了综述并简要评述。

第三章 民营企业内部控制现状、问题及成因分析。本章首先介绍了我国民营企业发展的概况，包括民营企业的概念、中小企业的划分、民营企业目前发展的现状以及具有的特征。在此基础上，本文以 COSO 风险管理框架为主线，以上海一家中小民营工业企业 B 公司为例，对其内部控制进行分析，在此基础上总结了中小民营企业内部控制存在的问题，并对问题的成因进行分析。

第四章 源自欧美企业内部控制的经验分析。本章首先以世界 500 强 A 公司为例，对欧美企业内部控制进行了介绍。随后本章对民营企业向欧美企业内部控制进行借鉴的必要性和可行性进行了分析，指出了 A 公司内部控制的可借鉴之处，并说明了我国民营企业内部控制在借鉴和运用的过程中可能面临的难题。

第五章 完善民营企业内部控制建设的对策建议。本章提出了内部控制建设需要运用的原则；在 COSO 风险管理框架的基础上构建了民营企业的内部控制框架，拓展了六面体的另外三面：责任主体维度、外部环境维度、以及原则维度，旨在说明：内部控制的构建需要与公司治理相互链接，其有效性受到外部环境的影响和制约。本章进一步对民营企业在借鉴欧美企业内部控制经验的过程中面临难题提出对策，对框架下各要素的建设提出具体解决方案，并以 B 公司为例进行内部控制构建。

第六章 结论与展望。本章对全文归纳总结，阐述了研究结论和展望了今后需要进一步研究的方向。

### 三、研究贡献

本文在研究视角、研究方法及研究内容上可能存在着创新，表现在如下方面：

1. 从研究视角上，本文以案例研究为主，全面分析具有代表性的我国中小民营企业内部控制现状和实施 COSO 风险管理框架的典型欧美企业内部控制状况，通过对 COSO 框架下欧美企业的具体内部控制案例借鉴来构建中小民营企业的内部控制；而以往对 COSO 框架的研究主要从 COSO 框架对研究对象的直接套用角度进行，因此，本文的研究视角可能比较新颖。

2. 从研究方法上，本文拟采用比较研究方法，对 COSO 框架在欧美企业内部

控制中适用的基本条件和我国民营企业内部控制现状进行综合比较,从微观层面上对民营企业适用国际先进内部控制的条件和做法进行深入阐释,并对民营企业如何实现对现实约束条件的超越,实现从“实然”向“应然”过渡提出对策建议;同以往的以规范分析为主的研究相比,本文在研究方法上可能存在创新。

3. 从研究内容上,本文侧重于分析欧美企业内部控制框架在我国民营企业中应用的可行性和必要性,以成功实施了萨奥法案内部控制项目的欧美企业典型内部控制案例为载体,将 COSO 风险管理框架和欧美企业成熟的内部控制经验嵌入到中小民营企业的内部控制体系中,并结合中小民营企业自身的特点,说明应用过程中存在的问题及原因,并给出解决问题的对策建议,在内容上可能存在创新。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库